

Kiemelt információkat tartalmazó dokumentum

Cél	Termék
Ez a dokumentum tájékoztatja Önt az erre a befektetési termékre vonatkozó kiemelt információiról. Ez a dokumentum nem marketinganyag. Az információközlést jogszabály írja elő azzal a céllal, hogy az Ön segítségére legyen a termék jellegének, kockázatainak, költségeinek és az azzal elérhető lehetséges nyereségnek és veszteségnek a megértésében, valamint a termék más termékekkel való összehasonlításában.	Név: Premium Life Előállító: UNIQA Biztosító Zrt. (UNIQA Insurance Group AG tagja) Előállító weboldala: www.uniqa.hu Felügyeleti hatóság: Magyar Nemzeti Bank Jelen dokumentum kelte: 2025. július 1.

Ön olyan terméket készül megvenni, amely összetett és megértése nehéz lehet.

Milyen termékről van szó?

Típus:

A Premium Life egy befektetési egységekhez kötött, rendszeres díjfizetésű életbiztosítás, amelynél a szerződő döntheti el, hogy a befektetést a biztosító mely eszközalap(ok)ba helyezze el (ún. befektetési egységek formájában). A befektetés kockázatát a szerződő viseli. A szerződő a rendszeres díjon felül rendkívüli (eseti) díjfizetéseket is teljesíthet.

Célok:

A biztosítás célja megtakarítás és halálesetre, baleseti halálesetre vonatkozó szolgáltatások nyújtása. A termékhez választható egyes eszközalapok a befektetések típusában, a befektetés nyilvántartásának pénznemében és a befektetések kockázatában térhetnek el egymástól. Az eszközalapok lehetnek befektetési stratégiát megvalósító, speciális befektetési lehetőséget kínáló vagy lejáratra optimalizált eszközalapok.

A lehetséges befektetési eszközök és az eszközalapok – akár időben változó – összetétele az eszközalapok befektetési politikájában vannak meghatározva. A lehetséges befektetési eszközök a következők:

- készpénz, betétek, pénzügyi eszközök, fix- és változó kamatozású állam-papírok, kötvénybe fektető kollektív befektetési formák (például befektetési alapok);
- fix- és változó kamatozású banki-, vállalati-, önkormányzati kötvények, jelzáloglevelek, illetve ezekbe fektető kollektív befektetési formák;
- egyéb devizában denominált, de részben, vagy egészben saját devizára fedezett kötvények;
- részvények, illetve hasonló kockázatosságú eszközök, részvénybe fektető kollektív befektetési formák.

A befektetési kockázatok következtében a befektetés értéke előre nem határozható meg, az nőhet vagy csökkenhet is. Az egyes eszközalapokra többféle, eltérő mértékben ható, egymást is befolyásoló kockázat típus is jellemző lehet, így különösen: árukockázat, likviditási kockázat, devizaárfolyam kockázat, ingatlanok kockázat, kamat- és hozamkockázat, koncentrációs kockázat, ország / politikai kockázat, partnerkockázat, részvénykockázat, visszafizetési kockázat.

Az adott eszközalapra jellemző kockázat típusokat és mértéküket, valamint az ezekkel összefüggő ajánlott minimális befektetési időtartamot a biztosító az eszközalapok befektetési politikájában tünteti fel.

A befektetés aktuális értékét, egyúttal hozamát a választott eszközalap(ok) aktuális árfolyama határozza meg. Ez az árfolyam az eszközalapokat alkotó mögöttes befektetések piaci értékének növekedésével vagy csökkenésével összhangban változik.

Megcélzott lakossági befektető:

Jelen életbiztosítást azon ügyfeleknek ajánljuk, akik rendszeres díjfizetés mellett kívánnak megtakarítani.

A megcélzott ügyfélkör öt típusát határoztuk meg (kockázatviselési hajlandóság szerinti növekvő sorrendben): *konzervatív, mérsékelten konzervatív, kiegyensúlyozott, mérsékelten kockázatvállaló és kockázatvállaló*. Az eszközalapok befektetési politikáiban feltüntetésre került, hogy az egyes eszközalapok mely kockázatviselési hajlandóságú ügyfelek számára ajánlottak. A termék rövid távú, spekulatív befektetést kereső ügyfelek számára nem megfelelő. A szerződő a rendelkezésre álló eszközalapok közül megtakarítása futamidejének, kockázatviselési hajlandóságának megfelelően válogathat.

A magasabb összesített kockázati mutatóval rendelkező eszközalapok a nagyobb kockázatviselési hajlandóságú ügyfelek számára ajánlottak, míg az alacsonyabb összesített kockázati mutatójú eszközalapok a kockázatkérülő ügyfelek számára lehetnek megfelelőek. A speciális befektetési lehetőséget kínáló eszközalapok választását és az ajánlott minimális befektetési időtartamnál rövidebb befektetési időtávot az átlagosnál magasabb szintű befektetési tapasztalattal, ismeretekkel rendelkező, valamint a magasabb kockázatviselési képességű ügyfelek számára ajánljuk, mert aktív befektetői magatartás és fokozott figyelem szükséges a szerződő részéről. Az egyes eszközalapokra vonatkozó információ a www.uniqa.hu/kid weboldalon is elérhető.

Biztosítási szolgáltatások és költségek:

A szerződés teljes életre (élethosszig) köthető.

A biztosított halála – mint biztosítási esemény – esetén az összes befektetési egység szolgáltatás esedékességekor aktuális befektetési értéke kerül kifizetésre.

Ezen felül, baleset okozta halál esetén 500 000 Ft többletszolgáltatás kerül kifizetésre.

Biztosított lehet az átlagos egészségi állapotú, 18. életévét betöltött természetes személy. A biztosítás 65 éves korig megköthető.

A biztosítási kockázat jelentős növekedése esetén a biztosító jogosult a szerződést egyoldalúan felmondani. A szerződés automatikusan megszűnhet továbbá díj nemfizetés esetén (amennyiben az első biztosítási év díjjal rendezetlen) a díjfizetés esedékessége napjára visszamenő hatállyal, illetve költségfedezet hiánya esetén a költségét első esedékessége hónapjának utolsó napjával.

A biztosítási díj fizetésének gyakorisága: havi, negyedéves, féléves, éves. Jelen tájékoztató készítésénél a következő feltételezésekkel élt a biztosító: 20 éves a tartam, 35 éves a biztosított, 400 000 Ft a kezdeti éves rendszeres díj, amely évente 5%-kal automatikusan nő, az éves díjat nem csekkes díjfizetéssel, havi részletekben fizeti a szerződő, azaz a 20 éves ajánlott tartási idő alatt a rendszeres fizetések száma 240, a teljes díj pedig 13 226 382 Ft. Az éves átlagos befektetett összeg (éves átlagos teljes díj) az ajánlott tartási időre nézve: 661 319 Ft. Az átlagos becsült biometrikus kockázati díj (kockázati díj) az éves díj százalékában 0,00%, amely külön nem kerül levonásra, azt a biztosító az egyéb levont költségekből fedezi, így a befektetési hozamot nem csökkenti.

A biztosító a szerződéssel összefüggő ráfordításai megtérülésének érdekében a szerződést különböző levonásokkal terheli, amelyeket részben a biztosítási díjból, részben a befektetés értékéből von le.

Az említett szolgáltatások értékét és a teljes díj részét képező kockázati díjat a „Milyen kockázatai vannak a terméknek, és mit kaphatok cserébe?” című szakasz mutatja be.

A költségeket a „Milyen költségek merülnek fel?” című szakasz, a futamidőre és a szerződés biztosító általi felmondhatóságára vonatkozó információkat a „Meddig tartsam meg a terméket, és hogyan juthatok korábban a pénzemhez?” című szakasz mutatja be.

Milyen kockázatai vannak a terméknek, és mit kaphatok cserébe?

Kockázati mutató

A befektetéshez kapcsolódó kockázat és hozam a termékhez választott mögöttes eszközalapoktól függ, melyek az alábbi skálán a 3–5-ig terjedő összesített kockázati mutatók egyikével rendelkeznek. A termék befektetési értéke a választott eszközalapok árfolyamától függ. Az egyes eszközalapokra vonatkozó információ a www.uniqa.hu/kid weboldalon is elérhető.



Alacsonyabb kockázat

Magasabb kockázat



A kockázati mutató feltételezi, hogy Ön 20 évig megtartja a terméket.

A tényleges kockázat jelentősen változhat, ha korábban váltja vissza a terméket, és előfordulhat, hogy kisebb összeget kap vissza. Előfordulhat, hogy Ön nem tudja könnyen felmondani a terméket, vagy olyan áron kell felmondania, amely jelentősen befolyásolja, hogy Ön mekkora összeget kap vissza.

Az összesített kockázati mutató iránymutatást ad e termék más termékekhez viszonyított kockázati szintjéről. Azt mutatja meg, hogy a termék milyen

valószínűséggel fog pénzügyi veszteséget okozni a piacok mozgása miatt vagy azért, mert nem tudjuk Önt kifizetni.

Ezt a terméket a 7 osztály közül a 3–5-ig terjedő osztályba soroltuk, amelyek 3 = *közepesen alacsony*, 4 = *közepes* és 5 = *közepesen magas* összesített kockázati mutatóval rendelkező kockázati osztályok.

Az összesített kockázati mutató a piaci- és a hitelkockázat összesített hatását tükrözi. A piaci kockázatok a jövőbeli teljesítményből eredő potenciális veszteségeket jelenítik meg. A választható eszközalapok hitelkockázati besorolása azt jelzi, hogy a piaci feltételek milyen hatással lesznek azon képességünkre, hogy kifizessük Önt.

Felhívjuk figyelmét az árfolyamkockázatra. A kifizetéseket egy másik pénznemben kapja, így az Ön által kapott végleges hozam a két pénznem közötti átváltási árfolyamtól függ. Ezt a kockázatot a fenti mutató nem veszi figyelembe.

A magasabb összesített kockázati mutatóval rendelkező eszközalapok hozampotenciálja hosszabb távon magasabb, de időszakosan veszteség fordulhat elő.

Ez a termék nem foglal magában védelmet a jövőbeli piaci teljesítménnyel szemben, ezért befektetését részben vagy egészében elveszítheti.

Ha mi nem vagyunk képesek teljesíteni az Önnek járó kifizetést, Ön elveszítheti a teljes befektetését.

Teljesítmény forgatókönyvek

Az e termékből Ön által elérhető hozam a jövőbeli piaci teljesítmény függvénye. A jövőbeli piaci fejlemények bizonytalanok, és nem jelezhetők pontosan előre. A bemutatott kedvezőtlen, mérsékelt és kedvező forgatókönyvek a termék és a megfelelő referenciaérték elmúlt 25 évi legrosszabb, átlagos és legjobb teljesítményét alkalmazó illusztrációk. A stressz forgatókönyv bemutatja, hogy szélsőséges piaci körülmények esetén mekkora összeget kaphat vissza. A stressz, a kedvezőtlen, a mérsékelt és a kedvező forgatókönyvtípusok egy 2000 március és 2025 március között végrehajtott befektetésre vonatkoznak.

Ajánlott tartási idő	20 év			
Befektetés	400 000 Ft/1. év			
Biztosítási díj	0 Ft/1. év			
Túlélési forgatókönyvek		Ha Ön 1 év után visszavásárlást kér	Ha Ön 10 év után visszavásárlást kér	Ha Ön 20 év után visszavásárlást kér (ajánlott tartási idő)
Minimum	Nincs minimális garantált hozam. Ön elveszítheti befektetésének egy részét vagy annak egészét.			
Stressz forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft)	31 481 - 75 813	1 255 145 - 3 973 221	2 535 254 - 10 677 896
	Éves átlagos hozam	-99,86% - -98,68%	-35,85% - -5,20%	-29,74% - -2,63%
Kedvezőtlen forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft)	43 793 - 79 530	2 563 819 - 4 247 232	5 045 248 - 15 624 801
	Éves átlagos hozam	-99,80% - -98,41%	-15,60% - -3,71%	-14,04% - -1,92%
Mérsékelt forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft)	82 660 - 86 107	5 213 191 - 7 520 956	17 325 823 - 34 475 106
	Éves átlagos hozam	-98,17% - -97,88%	0,76% - 8,42%	3,07% - 10,04%
Kedvező forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft)	86 032 - 136 849	6 141 312 - 13 391 466	18 475 288 - 46 161 362
	Éves átlagos hozam	-97,89% - -90,94%	4,23% - 19,92%	3,76% - 12,76%
Felhalmozott befektetett összeg (Ft)		400 000	5 031 157	13 226 382
Halálesi forgatókönyv				
Halál	Ezt az összeget kaphatják vissza a kedvezményezettjei a költségek levonása után (Ft)	82 660 - 86 107	5 239 388 - 7 558 750	17 325 823 - 34 475 106
Baleseti halál	Ezt az összeget kaphatják vissza a kedvezményezettjei a költségek levonása után (Ft)	582 660 - 586 107	5 739 388 - 8 058 750	17 825 823 - 34 975 106
Felhalmozott biztosítási díj (Ft)		0	0	0

A bemutatott számadatok magukban foglalják magának a terméknek az összes költségét, és tartalmazzák az Ön tanácsadójának vagy forgalmazójának a költségeit. A számadatok nem veszik figyelembe az Ön személyes adóügyi helyzetét, amely szintén befolyásolhatja az Ön által visszakapott összeg nagyságát.

Mi történik, ha az UNIQA Biztosító Zrt. nem tud fizetni?

Magyarországon a biztosítók szigorú felügyeleti és tőkemegfelelőségi rendszer alatt működnek, mindazonáltal, ha a biztosító vagy valamelyik értékpapír kereskedési partnere (Raiffeisen Bank Zrt., Raiffeisen Bank International AG, OTP Bank Nyrt., ING Bank N. V. Magyarországi Fióktelepe, UniCredit Bank Hungary Zrt., ERSTE Bank Hungary Zrt., Concorde Értékpapír Zrt., HOLD Befektetési Alapkezelő Zrt., MARKETPROG Asset Management Befektetési Alapkezelő Zrt., Cowen Execution Services Limited, UNIQA Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A., UNIQA Investiční společnost a.s., Fidelity International Ltd., BNP Paribas Asset Management), letétkezelője (Raiffeisen Bank Zrt.) nem teljesít, Önnek pénzügyi vesztesége keletkezhet. Az esetleges veszteséget befektetővédelmi rendszer vagy garanciarendszer nem fedezi.

Milyen költségek merülnek fel?

A terméket Önnek értékesítő vagy arról Önnek tanácsot adó személy egyéb költségeket is felszámíthat. Ebben az esetben az adott személy tájékoztatja Önt ezekről a költségekről, és bemutatja, hogy az összes költség idővel milyen hatással lesz az Ön befektetésére.

A költségek időbeli alakulása

A táblázatok azokat az összegeket mutatják be, amelyeket az Ön befektetéséből a különböző költség típusok fedezésére fordítanak. Ezek az összegek attól függenek, hogy Ön mennyit fektet be, mennyi ideig tartja a terméket, és mennyire jó a termék teljesítménye. Az itt feltüntetett összegek egy befektetési példán és a különböző lehetséges befektetési időszakokon alapuló illusztrációk.

Azt feltételeztük, hogy:

- Az első évben Ön visszakapja a befektetett összeget (0%-os éves hozam). A többi tartási időre vonatkozóan azt feltételeztük, hogy a termék a mérsékelt forgatókönyv szerint teljesít.
- Évente 400 000 Ft kerül befektetésre (a díj évente 5%-kal indexálódik).

Forgatókönyvek	Ha Ön 1 év után visszavásárlást kér	Ha Ön 10 év után visszavásárlást kér (ajánlott tartási idő fele)	Ha Ön 20 év után visszavásárlást kér (ajánlott tartási idő)
Teljes költség (Ft)	320 026 - 320 317	851 275 - 1 281 321	2 278 542 - 5 380 566
Éves költséghatás*	98,38% - 98,4%	4,47% - 6,71% minden évben	2,05% - 3,73% minden évben

(*) Ez azt szemlélteti, hogy a költségek évente hogyan csökkentik az Ön hozamát a tartási idő alatt. Ez például azt mutatja, hogy ha Ön az ajánlott tartási időnél kilep, az Ön évi átlagos hozama várhatóan 5,28% - 13,77% lesz a költségek előtt és 3,07% - 10,04% a költségek után. Előfordulhat, hogy a költségeket megosztjuk a terméket Önnek értékesítő személlyel az Ön számára nyújtott szolgáltatások fedezésére érdekében.

A költségek összetétele

Egyszeri költségek belépéskor vagy kilepéskor		Éves költséghatás, ha Ön 20 év után visszavásárlást kér (ajánlott tartási idő)
Belépési költségek	A Díjarányos kezdeti költség az első 3 évben befizetett díjakra vonatkozik. E költség részletes leírása a szerződés 2.B sz. mellékletében szerepel.	0,69% - 1,13%
Kilepési költségek	A következő oszlopban a kilepési költségek „N/A”-ként szerepelnek, mivel nem alkalmazandók, ha Ön a terméket az ajánlott tartási időig tartja.	N/A
Folyó költségek minden évben		
Kezelési díjak és egyéb adminisztratív vagy működési költségek	A Biztosító a 4. évtől díj- és befektetésarányosan elvont költségek érvényesít. E költségek részletes leírása a szerződés 2.B sz. mellékletében szerepel.	1,22% - 2,52%
Ügyleti költségek	Az Ön befektetése éves értékének 0,02% - 0,30%-a. Ez a termék számára alapul szolgáló befektetések általunk történő vásárlása és eladása során felmerülő költségek becslése. A tényleges összeg attól függően fog változni, hogy mennyit vásárolunk és értékesítünk.	0,02% - 0,3%
Meghatározott feltételek mellett felmerülő járulékos költségek		
Teljesítménydíjak és nyereségrészesedés	Ezen termékért nem kell teljesítménydíjat fizetni	0%

A befektetési összegtől függően eltérő költségek alkalmazandók: a díjarányos rendszeres költség mértéke az aktualizált kezdeti díjtól függ

Meddig tartsam meg a terméket, és hogyan juthatok korábban a pénzemhez?

Ajánlott tartási idő: 20 év
A fenti számításokban bemutatott 20 éves ajánlott tartási idő kiválasztása azon alapul, hogy hosszú távú befektetesként ajánljuk a befektetési egységekhez kötött életbiztosításokat.
A biztosítási szerződés az alábbi esetek bármelyikének bekövetkeztével megszűnik:

- a biztosított halálával,
- határozott tartamra kötött szerződés esetén a szerződés lejáratával,
- a szerződés felmondásával, visszavásárlásával, díjnyemfizetés esetén,
- költségfedezet hiánya esetén,
- a szerződő által a kötvény kézhezvételét követő 30 napon belüli felmondással, amennyiben a szerződő önálló foglalkozása vagy üzleti tevékenysége körén kívül eljáró természetes személy,
- a biztosítási kockázat jelentős növekedése esetén a biztosító általi felmondással.

A biztosítóhoz intézett nyilatkozatokat írásban kell megtenni. Az összes szükséges irat biztosítóhoz történő beérkezését követő 15 napon belül a biztosító teljesíti a kifizetést, ha annak feltételei fennállnak.
A szerződés 30 napon belüli felmondása esetén a biztosító levonja a befizetett díjból a szerződés kockázatelbírálási, nyilvántartási és kötvényesítési költségét (10 000 Ft) és az esetlegesen elvégzett orvosi vizsgálatok számlával igazolható költségét; az árfolyamváltozásból eredő kockázatot a szerződő viseli. Amennyiben a szerződést visszavásárolják, a befektetési egységek értéke a visszavásárláskor aktuális árfolyamon kerül kifizetésre, csökkentve a visszavásárlási költséggel. A szerződés korai megszüntetése esetén az árfolyamkockázat mellett a kezdeti költségek hatása is fokozottan jelentkezik.
Ennek következtében a megtakarításainak jelentős részét elveszítheti, ahogy a „Milyen költségek merülnek fel?” című szakasz mutatja. A fentiekre való tekintettel javasolt a szerződés ajánlott tartási időig (lejárat) történő megtartása. A visszavásárlással kapcsolatos részletes szabályokat a biztosítási szerződési feltételek és az ügyféltájékoztató tartalmazzák.

Hogyan tehetek panaszt?

A biztosító, a függő biztosításközvetítő ügynök magatartására, tevékenységére vagy mulasztására vonatkozó, továbbá a jelen termékkel kapcsolatos esetleges mulasztást a következők szerint terjesztheti elő a biztosítónál: személyesen írásban vagy szóban az Ügyfélszolgálaton (1134 Budapest, Róbert Károly krt. 70–74.) a www.uniqa.hu weboldalon megjelölt ügyfélfogadási időben; elektronikus úton (a panasziroda@uniqa.hu e-mail címen és www.uniqa.hu/panaszbejelentés weboldalon); telefonon (+36 1 544-5555); evéiben (1134 Budapest, Róbert Károly krt. 70–74.).

Amennyiben az eljáró biztosításközvetítő függő biztosításközvetítő, többes ügynök, vagy független biztosításközvetítő alkusz, úgy ezek magatartására,

tevékenységére vagy mulasztására vonatkozó esetleges panaszát a biztosításközvetítőnél terjesztheti elő.

Amennyiben ennek a Magyar Nemzeti Bankról szóló 2013. évi CXXXIX. tv.-ben rögzített feltételei fennállnak, panaszával a Pénzügyi Békéltető Testülethez (levélcím: 1525 Budapest, Pf.:172, ügyfélszolgálat: 1122 Budapest Krisztina krt. 6., e-mail: ugyfelszolgalat@mnbb.hu, telefon: +36-80-203-776, internetes oldal: www.mnb.hu/bekeltetes) vagy a Magyar Nemzeti Bankhoz (levélcím: 1534 Budapest, BKKP Pf.: 777, ügyfélszolgálat: 1122 Budapest Krisztina krt. 6., e-mail: ugyfelszolgalat@mnbb.hu, telefon: +36-80-203-776, internetes oldal: www.mnb.hu/fogyasztovedelem), vagy a Polgári Perrendtartás szabályai szerint bírósághoz fordulhat.

További fontos információk

A biztosító az alábbi tájékoztató dokumentumokat bocsátja a szerződő rendelkezésére jogszabályi kötelezettség alapján:

- ajánlati dokumentáció
- biztosítási szerződési feltételek
- a kiegészítő biztosítások különös feltételei
- termékismertető
- ügyféltájékoztató
- kiemelt információkat tartalmazó dokumentum és az egyes eszközalapokra vonatkozó konkrét információ (a szerződő kérésére – amennyiben annak feltételei fennállnak – kizárólag a www.uniqa.hu/kid weboldalon keresztül)

- adózási tájékoztató
- TKM tájékoztató
- biztosításközvetítőre vonatkozó tájékoztató

Az eseti díjak befektetésére a jelen dokumentum készítésénél figyelembe vett eszközalapokon túl további eszközalapok választhatók.
Az egyes eszközalapok biztosítási szerződési feltételek részét képező befektetési politikái a www.uniqa.hu weboldalon is elérhetők.
A termékhez elérhető eszközalapok – eszközalapoktól függő – 10 évre visszatekintő – hozamai a <https://www.uniqa.hu/premiumlife-kid> weboldalon is elérhetők.